



Arbeitsblatt: Abschlussposten auf dem Bankkonto

Einmal wöchentlich holt sich Franz Meisl die Auszüge von seinem Bankkonto. Er benötigt diese zur Kontrolle und als Buchungsbeleg. Bei Kontrolle der Kontoauszüge stellt Franz Meisl fest, dass Ein- und Auszahlungen nicht immer am selben Tag auf dem Konto gutgeschrieben bzw. abgebucht werden. Die Bank behält sich offenbar das Geld für ein bis zwei Tage, um es in dieser Zeit anzulegen. Folgende Buchungen sind daher notwendig:

Abhebung vom Bankkonto

2700 Kassa / 2870 Barverkehr mit Banken

bei Buchung am Konto

2879 Barverkehr mit Banken / 2800 Bank

Einzahlung auf das Konto

2870 Barverkehr mit Banken / 2700 Kassa

bei Buchung am Konto

2800 Bank / 2870 Barverkehr mit Banken

Am Ende eines Quartals (Vierteljahres), also jeweils am

-
-
-
-

sind zusätzliche Posten der Bank am Kontoauszug angeführt.

- ☑ Für das **Guthaben** auf seinem Konto erhält Franz Meisl **Zinsen**
- ☑ Für diese Guthabenzinsen muss Franz Meisl **Kapitalertragssteuer (KESt)** bezahlen – also eine Steuer in Höhe von 25% der Zinsen
- ☑ Wenn Franz Meisl sein **Konto überzieht**, muss er ebenfalls **Zinsen** zahlen.
- ☑ Zusätzlich berechnet die Bank für ihre Arbeiten – **Provision, Gebühren und Spesen**

Natürlich muss Franz Meisl diese Zinsen,... verbuchen – die Buchungssätze lauten für:

Guthabenzinsen

2800 Bank / 8100 Zinsenerträge aus Bankguthaben

Kapitalertragssteuer – KESt (Korrekturbuchung zu Zinserträge)

8100 Zinsenerträge/2800 Bank

Überziehungszinsen (Schuldzinsen)

8280 Zinsenaufwand/ 2800 Bank

Provision, Gebühren und Spesen

7790 Spesen des Geldverkehrs/2800 Bank

